

قائمة بأسماء شركات التكافل الماليزية

| | |
|--|--|
| <p>٢٩ نوفمبر ١٩٨٤ BIMB Holding Berhad Tingkat 2, Blok Annex Menara Tun Razak Jalan Raja Laut 50350 Kuala Lumpur Malaysia الهاتف: +603 2693 3211 الفاكس: +603 2693 7076 موقع الويب: www.takaful-malaysia.com.my</p> | <p>شركة Syarikat Takaful Malaysia Berhad تاريخ الانشاء المساهمون الرئيسيون العنوان</p> |
| <p>٢٠ سبتمبر ١٩٩٣ Malaysian National Insurance Berhad Aras 14, Bangunan Dato' Zainal 23, Jalan Melaka 50100 Kuala Lumpur Malaysia الهاتف: +603 2612 5000 الفاكس: +603 2698 1010 موقع الويب: www.takafulnasional.com.my</p> | <p>شركة Takaful Nasional Sdn. Berhad تاريخ الانشاء المساهمون الرئيسيون العنوان</p> |
| <p>٢٢ أكتوبر ٢٠٠١ Malayan Banking Berhad Aras 15, Menara MaybanLife Dataran Maybank No. 1, Jalan Maarof 59000 Kuala Lumpur Malaysia الهاتف: +603 2297 3999 الفاكس: +603 2283 2277 موقع الويب: www.maybank2u.com.my</p> | <p>شركة Mayban Takaful Berhad تاريخ الانشاء المساهمون الرئيسيون العنوان</p> |
| <p>٢١ إبريل ٢٠٠٣ Malaysian National Reinsurance Berhad Tingkat 9, Bangunan Malaysian Re No. 17, Lorong Dungun Damansara Heights Beg Berkunci 11094 50990 Kuala Lumpur Malaysia الهاتف: +603 2084 1000 الفاكس: +603 2093 1192 موقع الويب: www.takaful-ikhlas.com.my</p> | <p>شركة Takaful Ikhlas Sdn. Berhad تاريخ الانشاء المساهمون الرئيسيون العنوان</p> |

النظرة المستقبلية

من المتوقع أن تنمو صناعة التكافل في السنوات المقبلة نموا إيجابيا . ويدعم ذلك وعي الشعب المتزايد حول منتجات التكافل ووجود قنوات توزيع أكثر فعالية وتنوعا مما يمكن استخدامها أكبر من المجتمع لهذه المنتجات. تمكنت صناعة التكافل من البروز كعنصر هام في النظام المالي كما نجحت في الاندماج مع العناصر الأخرى للنظام المالي الإسلامي. وبوجود هيكل قانوني وتنظيمي وشرعي راسخ ستستمر البيئة الملائمة في مساعدة الصناعة على الحفاظ على نموها المضطرب. ستظل عملية ابتكار المنتجات وتقديم الخدمات ذات الجودة للعملاء هما محركين أساسيين لنمو هذه الصناعة في المستقبل. وعلى الصعيد العالمي فإن رؤيا الحكومة لتوسيع نطاق صناعة التكافل عالميا تمثل دافعا لتشجيع شركات التكافل الماليزية على زيادة نشاطها على المستوى الدولي. ويعتبر تعزيز القدرات وتوفير الموارد المختلفة خاصة الموارد البشرية أمرا ضروريا لزيادة سرعة تنفيذ هذه الجهود. أما بالنسبة للجهة المنظمة فإن التحدي يكمن في تهيئة بيئة ملائمة تساعد على ابتكار منتجات أفضل وفي نفس الوقت التأكد من وجود آلية للتخفيف من المخاطر.

إن المساعي لخلق صناعة قوية وراسخة للتكافل داخل إطار النظام المالي الإسلامي الحيوي تعتبر تجربة قيمة رغم التحديات الصعبة إذ أن القطاع المالي الإسلامي الفعال الذي أثمرته هذه الجهود سيساهم في تحقيق نمو في الاقتصاد ورخاء في الدولة.

الخصائص الرئيسية لصناعة التكافل الماليزية في عام ٢٠٠٥

الحافز لتنمية التكافل عالميا

أما على المستوى العالمي، فلقد بذلت شركات التكافل جهودا إضافية لترويج ودعم تنمية التكافل عالميا. ولقد كان لنجاح التكافل الملموس على المستوى المحلي والإقبال الواسع على نماذجه التشغيلية دور مهم في تسهيل قيام شركات التكافل الماليزية بفتح شركات في الخارج بواسطة المشاركة في رأس المال والإدارة وكذلك المشاركة في الخبرات والمهارات الفنية.

وتمشيا مع روح التعاون الدولي، وقعت ماليزيا مذكرة تفاهم مع البنك الإسلامي للتنمية لترويج الاستثمار بين دول أعضاء منظمة المؤتمر الإسلامي وتشمل تنمية التكافل وإعادة التكافل. ولقد وافقت ماليزيا تحت مذكرة التفاهم المذكورة على ترأس المبادرة إلى تأسيس شركات التكافل وتنمية صناعة التكافل وإعادة التكافل بين أعضاء منظمة المؤتمر الإسلامي. كما بادرت ماليزيا إلى مساعدة مجموعة الدول النامية الثمان وذلك في تأسيس شركات التكافل في الدول الأعضاء. ومن أجل تحقيق ذلك، قامت ماليزيا بتنظيم عدد من الندوات وورشات العمل حول التكافل ضمن الجهود لمشاركة خبراتها ومهاراتها مع الدول الأعضاء. ومن أجل تعزيز مرافق التكافل العالمية تم تحديد شركة آسيان لإعادة التكافل الدولي ASEAN Retakaful International (L) Ltd. كوسيلة لتعزيز ترتيبات إعادة التكافل بين شركات التكافل في الدول الأعضاء.

نقاط رئيسية

- تعتبر شركات التكافل الماليزية هي المحركة الرئيسية لتنمية التكافل عالميا
- أصبحت ماليزيا رائدة في تنمية التكافل وإعادة التكافل في الدول النامية الثمان ودول أعضاء منظمة المؤتمر الإسلامي

الجهود لتنمية صناعة التكافل على الصعيد العالمي

| اسم الدولة | نوع المشاركة |
|--------------------------|---|
| إندونيسيا | • حقوق الملكية • الإدارة • مشاركة المعلومات • مساعدات فنية |
| سنغافورة | • مشاركة المعلومات • مساعدات فنية |
| بروناي | • مشاركة المعلومات • مساعدات فنية |
| المملكة العربية السعودية | • حقوق الملكية • الإدارة • مشاركة المعلومات • مساعدات فنية |
| سري لانكا | • حقوق الملكية • الإدارة • مشاركة المعلومات • مساعدات فنية |
| باكستان | • مشاركة المعلومات • مساعدات فنية |
| ترنستان | • مشاركة المعلومات |
| ملاوي | • مشاركة المعلومات |
| جنوب إفريقيا | • مشاركة المعلومات |

الخصائص الرئيسية لصناعة التكافل
الماليزية في عام ٢٠٠٥

الأسلوب والإجراءات بالتفصيل

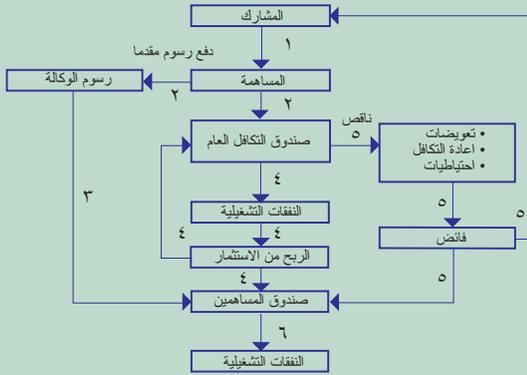
الهدف

| | |
|--|--------------------------------|
| <p>توسيع نطاق المنتجات بناء على اختيار الزبون</p> <ul style="list-style-type: none"> • المعاش – يسمح للمشاركين بالتمتع بدخل محدد بعد التقاعد • مرتبط بالاستثمار – الجمع بين حماية التكافل والاستثمار في مجال الأصول بناء على وحدات الأسهم • مميزات طبية وصحية – تغطية تكاليف العلاجات الطبية الخاصة كتكاليف التسجيل بالمستشفى والرعاية الصحية في حالة ثبوت معاناة المشارك من مرض معين من خلال التشخيص أو في حالة وقوع أي حادث. • الوقف – تمكين المشارك من التوفير باستمرار بهدف جمع مبلغ من المال يمكن تبرعه فيما بعد تحت نظام الوقف. <p>تعزير السوق من خلال حملات مكثفة لتوعية المستهلكين</p> <ul style="list-style-type: none"> • أسبوع الصيرفة الإسلامية والتكافل ومعرض الصيرفة الإسلامية والتكافل يعتبران حملتين يتم إقامتهما في أنحاء الدولة لترويج الصيرفة الإسلامية والتكافل من خلال نشر المقالات والأحداث والبرامج الإعلامية والمننديات الخاصة والمعارض. • برنامج البنك المركزي الماليزي العشر سنوات لتعليم المستهلكين المعروف باسم “InsuranceInfo” والذي يضم نشر سلسلة الكتيبات حول التكافل التي تقدم للمستهلكين معلومات حول منتجات التكافل وتكاليفها ومميزاتها وعملياتها وإجراءات التوثيق المرتبطة بالتكافل وكذلك حقوق ومسئوليات الأطراف المختلفة تحت عقد التكافل. | <p>التأكد من الجدوى</p> |
| <p>تعزير استخدام المرافق المتوفرة</p> <ul style="list-style-type: none"> • أكثر من ١٣٠ فرعا في مواقع استراتيجية تشمل المدن والمناطق الريفية • أكثر من ١٦٠٠٠ وكيل وموظف تسويق بمؤهلات أفضل لتسويق منتجات التكافل • تسهيل إجراءات تجديد عقد التكافل في حينه للعملاء بواسطة الانترنت. <p>زيادة التعاون باستخدام تسهيلات المجموعة</p> <ul style="list-style-type: none"> • استخدام Bancatakaful مع بنوك المجموعة. <p>تحسين المهارة بواسطة التحالفات الاستراتيجية</p> <ul style="list-style-type: none"> • استخدام Bancatakaful مع البنوك المحلية والأجنبية • قنوات توزيع بديلة بواسطة الجهات التي تغطي خدماتها كافة أنحاء الدولة مثل شركة البريد الماليزية (Pos Malaysia Berhad) ومؤسسة صندوق الحجج الماليزية (Lembaga Tabung Haji) | <p>تسهيل الاستخدام</p> |
| <p>إنشاء هيكل منظم لتسوية الخلافات</p> <ul style="list-style-type: none"> • وحدة شكاوى شركات التأمين لحل الشكاوى على المستوى الأول • LINK^١ البنك المركزي الماليزي لحل الشكاوى على المستوى الثاني. • يقوم مكتب التوسط المالي بالتوسط بصورة سريعة وفعالة من حيث التكاليف من أجل معالجة شكاوى المستهلكين التي تبلغ: • ٢٠٠ ألف رنجت ماليزي (تكافل المركبات والحريق) • ٥ آلاف رنجت ماليزي (أضرار في ممتلكات الطرف الثالث) • ١٠ آلاف رنجت ماليزي (أمور أخرى) • قسم خاص بالمحكمة العليا لإصدار الحكم في كافة المسائل المتعلقة بالصيرفة الإسلامية. <p>لوائح وتوجيهات خاصة بإدارة السوق</p> <ul style="list-style-type: none"> • لوائح حول منع الممارسات الغير عادلة في صناعة التكافل • لوائح حول تقديم الاستشارات المناسبة لشركات التكافل ووكلائها الذين يمارسون أنشطة التكافل العائلي. • المعيار الأدنى للإفصاح والشفافية في تسويق برامج التكافل الطبية والصحية. | <p>تعزير الحماية</p> |

١ موقع معلومات النصح والخدمات

الخصائص الرئيسية لصناعة التكافل الماليزية في عام ٢٠٠٥

الرسم التوضيحي (٢): التسلسل التشغيلي لمنتجات المدى القصير



١. يدفع المشارك مساهمته للبرنامج.
٢. يتم تقسيم المساهمة على النحو التالي:
 - رسوم الوكالة (لنموذج الوكالة فقط)
 - صندوق التكافل العام
٣. يتم توزيع المساهمة على رسوم الوكالة وصندوق التكافل العام بناء على النسبة المتفق عليها مسبقاً كما هو المحدد في العقد وتختلف بناء على نوع المنتجات.
٤. يتم دفع رسوم الوكالة التي تضم العمولة والنفقات الإدارية لصندوق حاملي الأسهم.
٥. يتم استثمار الأموال الزائدة من صندوق التكافل العام [بعد حسم النفقات التشغيلية (المطبقة على نموذج المضاربة)] ويتم إعادة دخل الاستثمار في الصندوق. تستلم شركة التكافل جزء من دخل الاستثمار حسب ما تم الاتفاق عليه وذلك كرسوم للأداء.
٦. يتم توزيع أرباح الاستثمار إن وجدت على شركة التكافل والمشاركين بناء على النسبة المتفق عليها مسبقاً كما هو المحدد في العقد.
٧. يستخدم حاملي الأسهم رسوم الوكالة وربح الاستثمار (لنموذج المضاربة) لتسديد النفقات التشغيلية.

- رضا المستهلك مفتاح النجاح
- جميع الأطراف ذات المصلحة تنتهج منهاجاً متكاملًا لضمان ثقة الشعب

التكافل
الماليزي

القيام بدورهم بصورة فعالة من أجل ضمان إدارة رشيدة لعمليات التكافل.

- في صناعة التكافل حول حظر ممارسات السوق غير العادلة – تشجع على ممارسات صالحة ومعاملات عادلة للمستهلكين وذلك بضمان وجود شروط عادلة في العقود. كما أن هناك محظوراً خاصاً ضد خطأ تقديم خطط التكافل.
- لوائح حول التقرير المالي لشركات التكافل – تحسن الإفصاح والشفافية في التقارير المالية. كما تساعد هذه اللوائح مختلف أصحاب المصالح على تقييم وتقديم الوضع المالي لشركات التكافل وكذلك مستوى أدائها.
- النظام الإحصائي لشركات التكافل – يحسن جودة ودقة التقارير المالية التي تقدمها شركات التكافل لتمكينها من تقديم معلوماتها الشهرية والسنوية للبنك المركزي الماليزي بواسطة الإنترنت. يساعد هذا النظام على تقديم تقارير شاملة حول الأداء المالي لشركات التكافل ويمكن البنك المركزي من تحليل المعلومات المالية واكتشاف أي تدهور مالي يحدث في شركات التكافل.

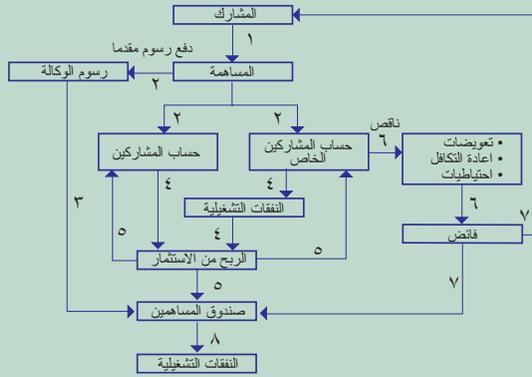
صناعة ديناميكية مبنية على محورية المستهلكين

بذلت شركات التكافل جهوداً واسعة لفهم احتياجات المستهلكين على اختلاف أصنافهم وبناء علاقة أفضل مع الزبائن وتلبية متطلبات مختلف أصناف المستهلكين. وبالتالي أصبح هناك الآن نخبة أوسع من المنتجات كالمعاشات والمنتجات الصحية والطبية المرتبطة بالاستثمار، وذلك للوفاء باحتياجات الزبائن. لقد تم بذل هذه الجهود بناء على المفهوم بأن رضا الزبون هو مفتاح نجاح هذه الصناعة.

كما يركز البنك المركزي الماليزي على الجهود لتحسين نظام حماية المستهلكين. حيث تم تعزيز هيكل تنظيم المراقبة لضبط ممارسات مقدمي الخدمات المالية وذلك بطرق عدة منها تحسين أدنى متطلبات وشروط الإفصاح حول المساهمات والمميزات والاستثناءات والقيود المفروضة على منتجات التكافل. ومن أجل مساعدة المستهلكين في حالة نشوب أي خلاف بينهم وبين شركات التكافل قام البنك المركزي الماليزي مؤخراً بتدشين مكتب التوسط المالي كهيئة موحدة لحل الخلافات المتعلقة بالصيرفة والتأمين.

الخصائص الرئيسية لصناعة التكافل الماليزية في عام ٢٠٠٥

الرسم التوضيحي (١): التسلسل التشغيلي لمنتجات المدى الطويل



١. يدفع المشارك مساهمته للبرنامج.
٢. بناء على النموذج الذي تستخدمه شركة التكافل، يتم تقسيم المساهمة على النحو التالي:
- رسوم الوكالة (لنموذج الوكالة فقط)
- حساب المشاركين،
- حساب مخاطر المشاركين ، ويعرف بحساب المشاركين الخاص
يتم توزيع المساهمة على رسوم الوكالة وحساب المشاركين وحساب مخاطر المشاركين بناء على النسبة المتفق عليها مسبقا كما هو محدد في العقد.
٣. يتم دفع رسوم الوكالة التي تضم العمولة والنفقات الإدارية لحاملي الأسهم.
٤. يتم استثمار صندوق حساب المشاركين والزائدة على صندوق حساب مخاطر المشاركين بعد حسم النفقات التشغيلية في الأصول على النحو التالي:
- الأدوات المالية الإسلامية الحكومية
- الأوراق المالية للشركة التجارية والأسهم التي تتفق مع روح الشريعة
- الأصول الثابتة
- حسابات نقدية واستثمارية
٥. يتم توزيع أرباح الاستثمار إن وجدت على شركة التكافل والصندوق (المشارك) وذلك على صورة المشاركة في الأرباح أو رسوم الأداء بناء على النسبة المتفق عليها مسبقا بين شركة التكافل والمشارك. يتم جمع المبالغ في حساب المشارك ودفعها له في حالة الوفاة أو التنزل أو النضوج.
٦. يتم استخدام المبالغ في حساب مخاطر المشاركين لدفع التعويضات وإعادة التكافل والاحتياطيات.
٧. يتم توزيع الفائض في حساب مخاطر المشاركين عند نهاية السنة (بعد حسم التعويضات وإعادة التكافل والاحتياطيات) على شركة التكافل والمشاركين. وسيكون التوزيع مبنيا على النسبة التي تم الاتفاق عليها مسبقا كما هو المحدد في العقد.
٨. يستخدم حاملو الأسهم رسوم الوكالة وأرباح الاستثمار (لنموذج المضاربة) لتسديد النفقات التشغيلية.

ضمان الحماية الكافية لصندوق التكافل

تم إصدار لوائح قانونية وتعاميم تتعلق بالحفاظ على صندوق التكافل من أجل التأكد من عدم انخفاض الصندوق المذكورة بسبب الاستخدام غير اللائق والاستثمارات غير الجيدة .

- اللوائح حول التكاليف التشغيلية لأنشطة التكافل العائلي – تفرض ضوابط لمراقبة تكاليف الاكتساب وتحسين شركات التكافل من حيث فعاليتها التشغيلية وتقديم قيمة أفضل لمساهمة المشاركين.
- اللوائح حول ممارسات تسوية المطالبات - تحدد المعيار الأساسي للقيام بتسوية المطالبات بصورة سريعة وعادلة بالإضافة إلى التأكد من أن المطالبات يتم تسويتها في حينها.
- أنظمة التكافل (المؤسسات المالية والقروض والاستثمارات المنصوص عليها) لسنة ٢٠٠٣ - تحدد أماكن استثمار أصول صندوق التكافل وذلك من أجل ضمان التوازن بين جلب أكبر قدر ممكن من الأرباح وبين إدارة صندوق التكافل بصورة حصيفة.

تعزير الإدارة التجارية الرشيدة وممارسات

معالجة المخاطر

لضمان فعالية الإدارة الشاملة على شركات التكافل الالتزام لوائح قانونية المتعلقة بوظيفة المدير والتي تضبط عملية تعيين المدير ورئيس الهيئة الإدارية وتأسيس لجان مجلس الإدارة بما فيها لجان إدارة معالجة المخاطر. وإضافة إلى ذلك ، يجب على شركات التكافل الالتزام بالقيود الحصيفة والشروط المفروضة على استخدام خدمات الطرف الثالث لإدارة أموال التكافل وذلك للتأكد من إدارة الأموال المذكورة بصورة صحيحة ضمن حدود خطة العمل المستخدمة المقبولة لمعالجة المخاطر.

تحسين الإفصاح والشفافية

تخضع شركات التكافل في ماليزيا لتعاميم ولوائح خاصة للتأكد من التزامها بالإفصاح والشفافية نحو أصحاب المصالح. من خلال تقديم المعلومات المعنية في حينها يمكن لجميع أصحاب المصالح

الخصائص الرئيسية لصناعة التكافل الماليزية في عام ٢٠٠٥

• **المجلس الوطني للاستشارة الشرعية بالبنك المركزي الماليزي**
تم تأسيس المجلس الوطني للاستشارة الشرعية [المعروف حالياً باسم مجلس الاستشارة الشرعية للمصارف الإسلامية والتكافل] بالبنك المركزي الماليزي في شهر مايو من عام ١٩٩٧ وذلك بهدف تحديد الأحكام الشرعية الإسلامية حول أنشطة الصيرفة الإسلامية والمالية الإسلامية والتكافل التي تمارسها المؤسسات المالية تحت إشراف البنك المركزي الماليزي. يتمتع هذا المجلس بسلطة تسوية الخلافات في المسائل الشرعية التي تقع ضمن نطاق صلاحيته. لقد تم تعديل قانون البنك المركزي الماليزي لسنة ١٩٥٨ وقانون التكافل لسنة ١٩٨٤ في عام ٢٠٠٣ وذلك لتعزيز دور هذا المجلس وتقديم اعتراف قانوني له بصفته السلطة المسؤولة عن المسائل الشرعية المتعلقة بالبنوك والصيرفة الإسلامية. وعلاوة على ذلك، فقد تم ترقية مستوى المجلس ليكون مرجعاً للمحاكم وفي تحكيم النزاعات المرتبطة بمسائل شرعية في القضايا المتعلقة بالصيرفة الإسلامية.

• لجان الشريعة

يجب على شركات التكافل بموجب القانون إنشاء لجنة شرعية كجزء من إدارته الداخلية من أجل التأكد من التزامها بالشريعة الإسلامية. ولقد أصدر البنك المركزي الماليزي لوائح قانونية حول إدارة لجنة الشريعة في المؤسسات المالية الإسلامية وذلك لتعزيز الإدارة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية. ولقد تم إصدار لوائح لتوحيد القرارات الشرعية وذلك بالتنسيق بين مهام ومسئوليات لجان الشريعة في هذه الصناعة وبين مهام ومسئوليات المجلس. كما تحدد لوائح المذكورة مستوى كفاءة كل عضو من أعضاء لجان الشريعة وذلك ضمن المساعي لزيادة عدد المتخصصين الشرعيين في مجال الصيرفة الإسلامية والتكافل.

• هياكل مرنة

تتمتع شركات التكافل بحرية ممارسة أنشطة تكافلها تحت نماذج إدارة التكافل المختلفة. النماذج الإدارية التي تبنتها شركات التكافل هي كالتالي:

نقاط رئيسية

- هياكل مرنة تتماشى مع الشريعة الإسلامية ومتطلبات الحصافة
- يمنح الهيكل القانوني دعماً كافياً

• نموذج المضاربة

لقد تبنت شركتان نموذج المضاربة في أنشطتها التجارية مع وجود بعض الفروق من حيث معالجة نفقات الإدارة وتصميم المنتجات وقنوات التوزيع. تقوم شركات التكافل تحت عقد المضاربة بدور المضارب بينما يقوم المشاركون بدور رب المال. وينص العقد على كيفية تقسيم الفائض من عمليات التكافل إلى شركات التكافل والمشاركين. وتحت هذا العقد يتحمل المشاركون الخسائر وذلك بصفتهم أرباب المال. ولكن من أجل حماية مصالح المشاركين يجب على شركات التكافل الالتزام بأحكام حصيفة بما فيها أحكام تتعلق بقيام شركات التكافل بمنح القرض الحسن لصندوق مخاطر التكافل في حالة وجود نقص في الصندوق المذكور.

• نموذج الوكالة

تستخدم الشركتان الأخريان نموذج الوكالة في أنشطتها. والوكالة مبدئياً عبارة عن العلاقة بين الوكيل والموكل، حيث تقوم شركة التكافل بدور الوكيل الذي ينوب عن المشاركين ويتسلم رسوماً مقابل الخدمات التي تقدمها وقد تكون هذه الرسوم رسوماً محددة أو رسوماً مبنية على نسبة معينة متفق عليها من ربح الاستثمار أو فائض صندوق التكافل.

يجب على شركات التكافل عند قيامها بتنفيذ أنشطتها تحت كلا النموذجين السابقين الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الحصافة، كما تخضع الشركة للعديد من اللوائح والتعاميم في المجالات التالية:

الخصائص الرئيسية لصناعة التكافل الماليزية في عام ٢٠٠٥

- يعتبر التكافل عنصرا جوهريا في النظام المالي الإسلامي
- تهيئ الروابط القوية التي تربط العناصر الأساسية البيئة المناسبة للنظام المالي الإسلامي

نقاط رئيسية

المذكورة بصورة منظمة هيئت البيئة المناسبة ليكون النظام المالي الإسلامي محركا فعالا للموارد وممولا للأنشطة الاقتصادية المنتجة. وهذا يمكن شركات التكافل من مسايرة نظائرها التقليدية في تقديم منتجات إسلامية متنافسة. كما يعزز هذا الهيكل الشامل قوة النظام المالي الإسلامي لتمكينه من تحمل الصدمات المالية ولزيادة استقرار النظام المالي الماليزي بشكل عام.

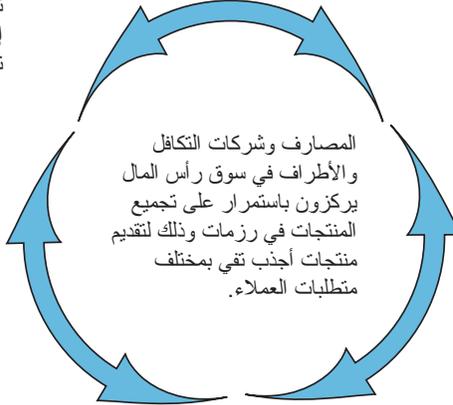
العلاقة المتبادلة بين الأطراف في السوق

التكافل

تقدم شركات التكافل حماية وتغطية إسلامية للمنتجات المالية الإسلامية التي تعرضها المصارف الإسلامية.

المصارف

تقوم المصارف وشركات التكافل باستغلال الفرص للحد الأقصى من خلال ترتيبات bancatakaful وذلك للوصول إلى أفراد الشعب التي لا تصل إليهم الوكالات التقليدية.



تقوم شركات التكافل بدعم سوق رأس المال الإسلامي بواسطة مشاركتها النشطة في اكتتاب الأدوات المالية الإسلامية التي تقي بالاحتياجات المالية ذات المدى المتوسط والطويل.

سوق رأس المال

توفر الأدوات المالية الكافية في سوق رأس المال الإسلامي يساعد على زيادة قدرة شركات التكافل لجلب عائدات استثمارية جذابة لأصحاب المصالح.

الإدارة الشرعية

- الهيكل الشرعي الفعال يضمن انسجام الأحكام الشرعية
- تقوم الشريعة بدور محرك للابتكار والإبداع

نقاط رئيسية

يقوم البنك المركزي الماليزي بتحسين الهيكل الشرعي الإسلامي باستمرار لمواكبة التطورات والمستجدات في صناعة التكافل. ويعتبر ذلك ضروريا لضمان انسجام وجهات النظر الشرعية ضمن الجهود لتعزيز الهيكل التنظيمي لمراقبة صناعة المالية الإسلامية. إن وجود هيكل شرعي راسخ يعزز ثقة المستهلكين ويمنح قدرا أكبر من المرونة لشركات التكافل للابتكار داخل إطار الشريعة الإسلامية. بنية الهيكل الشرعي الحالي بمرحلته كالتالي:

الخصائص الرئيسية لصناعة التكافل الماليزية في عام ٢٠٠٥

متقدمة ونشطة وصامدة

لقد سجلت صناعة التكافل الماليزية نموا قويا بشكل مستمر خلال ٢٠ سنة ماضية حيث أثبتت قدرتها على مواجهة التنافس الشديد من صناعة التأمين الأكثر تقدما وتطورا. ولقد سجلت الصناعة نموا سنويا بمعدل ٥٧,٩٪ للأصول و ٤٤٪ لصافي المساهمات منذ عام ١٩٨٦. ولقد تمكنت صناعة التكافل في الوقت الراهن من اختراق السوق بنسبة ٥,١٪، الأمر الذي يدل على تزايد الوعي بين أفراد الشعب بميزات وامتيازات برنامج التكافل. وخلال عقدين من الزمن فقط ازدادت قوة صناعة التكافل من حيث إجمالي أصول أموال التكافل، وذلك من ١,٤ مليون رنجت ماليزي عند تأسيس الصناعة إلى ٥ بليون رنجت ماليزي في نهاية عام ٢٠٠٤. لقد أثبتت صناعة التكافل صمودها أثناء فترة الأزمة الاقتصادية الآسيوية حيث تمكنت من الاحتفاظ بمعدل نموها السنوي المتين من حيث الأصول بنسبة ٦١,٩٪ من عام ١٩٩٧ إلى عام ٢٠٠٠. كما ازداد صافي المساهمات لأنشطة التكافل العام والعائلي بصورة كبيرة طوال نفس الفترة إلى ١,١ بليون رنجت ماليزي في نهاية عام ٢٠٠٤. أما بالنسبة لنشاط التكافل العائلي الذي يلبي احتياجات أفراد الشعب من حيث التخطيط المالي من أجل توفير الضمان المالي لهم للمدى الطويل فقد ازداد أيضا لتمثل حصته ٧٠,٧٪ من إجمالي صافي المساهمات بالمقارنة مع نسبة ٣٧,٥٪ فقط في عام ١٩٨٦ حيث ساعدت البيئة الاقتصادية الإيجابية وزيادة الدخل القابل للإنفاق على نمو أنشطة التكافل العائلي.

لقد حققت شركات التكافل الأربع الحالية نموا مستديما بالمقارنة مع شركات التأمين المحلية. كما أثبتت هذه الصناعة قدرتها على تسجيل نسبة قدرها ٢٢,١٪ لمتوسط العائد بين عامي ٢٠٠٠ و ٢٠٠٤، بل برزت إحدى شركات التكافل كأحد أفضل خمس شركات محلية من حيث حجم أصول صندوق الحياة والعائلة في قطاع التأمين ١.

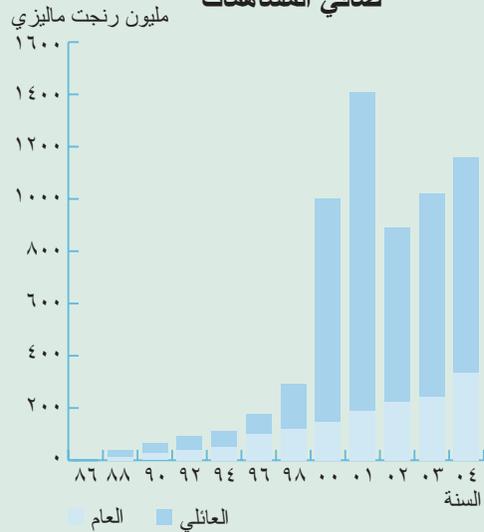
المكونات الأساسية في النظام المالي الإسلامي

قامت ماليزيا ضمن جهودها لإيجاد نظام مالي إسلامي باتخاذ منهج شامل، وذلك بالتركيز على جميع المكونات الأساسية للنظام المالي الإسلامي بشكل متساو، وهي المصرف الإسلامي والتكافل وأسواق الأموال ورؤوس الأموال الإسلامية. إن تنمية المكونات الأساسية

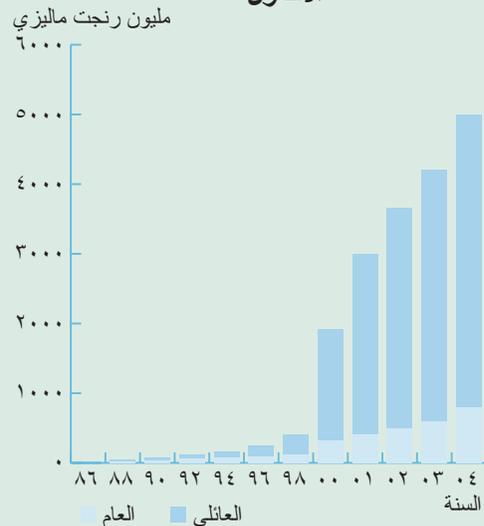
نقاط رئيسية

- حققت نموا سنويا قويا بصورة مستمرة
- لم تتأثر بالأزمة المالية
- برزت كإحدى الصناعات المحلية العالية

صافي المساهمات



الأصول



صناعة التكافل الماليزية

بعد عقدين

تسلسل أحداث صناعة التكافل الماليزية

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |
|---|---|---|
| أكتوبر ١٩٨٢ - إنشاء فريق عمل خاص لدراسة مدى إمكانية تأسيس شركة تأمين إسلامي. | أكتوبر ١٩٩٣ - بدأت شركة MNI Takaful Sdn. Berhad نشاطها. | فبراير ٢٠٠١ - تأسيس المعهد الماليزي للصيرفة والمالية الإسلامية. |
| نوفمبر ١٩٨٤ - تأسيس Syarikat Takaful Malaysia Berhad (STMB). | أكتوبر ١٩٩٥ - تأسيس مجموعة تكافل آسيان. | مارس ٢٠٠١ - تدشين الخطة الرئيسية للقطاع المالي. |
| ديسمبر ١٩٨٤ - نشر قانون التكافل لسنة ١٩٨٤م في جريدة رسمية. | مايو ١٩٩٧ - تعيين أعضاء المجلس الاستشاري الشرعي الوطني للصيرفة الإسلامية والتكافل. | يوليو ٢٠٠٢ - بدأت شركة Mayban Takaful Berhad نشاطها. |
| أغسطس ١٩٨٥ - بدأت STMB نشاطها. | مايو ١٩٩٧ - تأسيس شركة ASEAN Retakaful International (L) Ltd. في مركز ما وراء البحار المالي الدولي بجزيرة لابوان. | نوفمبر ٢٠٠٢ - تأسيس اتحاد التكافل الماليزي. |
| مايو ١٩٨٨ - كلف البنك المركزي الماليزي بمسئولية مراقبة صناعة التأمين والتكافل والإشراف عليها. | نوفمبر ١٩٨٨ - غيرت شركة MNI Takaful Sdn. Berhad اسمها إلى Takaful Nasional Sdn. Berhad | يوليو ٢٠٠٣ - بدأت شركة Takaful Ikhlas Sdn. Berhad نشاطها. |
| | | نوفمبر ٢٠٠٤ - منح شركة Commerce Asset-Holding Berhad الموافقة المبدئية للقيام بأنشطة التكافل. |

إن أنشطة التكافل التي تمارس بصورة تجارية في ماليزيا ساهمت بشكل كبير في نجاح صناعة التكافل. يركز هذا الأسلوب التجاري على إعطاء عائدات معقولة للمشاركين وشركات التكافل وحاملتي أسهمها. ويختلف هذا الأسلوب عن مفهوم التكافل التعاوني الذي تنتهجه بعض الجهات، إذ إن هذا النوع من التكافل يستخدم لأغراض اجتماعية فقط.

وعلاوة على ذلك، يعتبر دور الحكومة ودعمها المستمر في تنمية صناعة التكافل عاملا مهما في التشجيع على نمو صناعة التكافل الماليزية حيث نجحت الحكومة في توفير بيئة ملائمة وتحديد اتجاهات واضحة لتنمية هذه الصناعة.

الأطراف ذات العلاقة في صناعة التكافل

| | | |
|--|----------------------|-------------|
| تلبية طلبات على عدد من منتجات الحماية والادخار بتكاليف مناسبة يمكن عند مقارنتها مع منتجات التأمين التقليدي | العملاء | تكافل تجاري |
| قادرة على استخدام ثقافتها وخبراتها لإدارة برنامج التكافل بصورة تنافسية ومربحة | شركات التكافل | |
| تأسيس التكافل كبديل صالح للتأمين التقليدي في النظام المالي الإسلامي الشامل | الحكومة | |
| يقدمون عائدات معقولة لاستثمارهم مقارنة مع منتجات التأمين التقليدي | المستثمرون المساهمون | |

صناعة التكافل الماليزية بعد عقدين

ولقد قام البنك المركزي الماليزي ضمن جهوده لتنمية صناعة التكافل في ماليزيا بتبني منهج تدريجي يمكن تقسيمه إلى ثلاث مراحل:

- **بدأت المرحلة الأولى (١٩٨٤-١٩٩٢)** بتشريع قانون التكافل لسنة ١٩٨٤، وتأسيس أول شركة تكافل في عام ١٩٨٤. ركزت هذه المرحلة على تأسيس البنية التحتية الأساسية لهذه الصناعة. ولقد تم تشريع القانون المذكور الذي لا يزال يستخدم في الوقت الراهن من أجل ضبط سير إدارة هذه الصناعة حيث يلزم هذا القانون جميع شركات التكافل بالتسجيل. كما ينص القانون المذكور على تشكيل اللجنة الشرعية للتأكد من التزام شركات التكافل بمبادئ الشريعة في جميع الأوقات.
- **شكلت المرحلة الثانية (١٩٩٣-٢٠٠٠)** بداية تنافس ، وذلك بدخول شركة تكافل أخرى. كما شهدت هذه الفترة تعاوناً أكبر بين شركات التكافل في المنطقة بما في ذلك تأسيس مجموعة تكافل آسيان في عام ١٩٨٥ وتأسيس شركة ASEAN Retakaful International (L) Ltd. في عام ١٩٩٧. الأمر الذي ساعد على إجراء الترتيبات الخاصة بإعادة التكافل (إعادة التأمين) بين شركات التكافل في ماليزيا وفي المنطقة ، وهي بروناي وإندونيسيا وسنغافورة.
- **بدأت المرحلة الثالثة (٢٠٠١-٢٠١٠)** بتقديم الخطة الرئيسية للقطاع المالي في عام ٢٠٠١ حيث تهدف إلى جملة أمور من بينها ترقية قدرات شركات التكافل وتقوية الهيكل القانوني والشرعي والرقابي لصناعة التكافل. ويعتبر الجزء المتعلق بالصيرفة الإسلامية والتكافل تحت الخطة الرئيسية المذكورة وسيلة لتحقيق طموح ماليزيا لتكون مركزاً دولياً للنظام المالي الإسلامي. ولقد شهدت هذه الفترة زيادة في التنمية والتنافس ، وذلك إثر الترخيص لثلاث شركات جديدة. ومن أجل تعزيز تنمية صناعة التكافل تم تأسيس اتحاد مخصص لشركات التكافل في عام ٢٠٠٢، ويعرف باتحاد التكافل الماليزي. يسعى هذا الاتحاد إلى تحسين المراقبة الذاتية لصناعة التكافل بتنسيق ممارسات السوق وتعزيز التعاون بقدر أكبر بين شركات التكافل في سبيل تنمية صناعة التكافل.

المراقبة والمراقب

- تتم مراقبة تجارة التكافل تحت لائحة خاصة ، وهي لائحة التكافل عام ١٩٨٤ ، وذلك للتأكد من إدارة أنشطة التكافل بصورة رشيدة دون الإضرار بمصالح المشاركين والصناعة.
- الرئيس العام للتكافل (الذي هو أيضا محافظ البنك المركزي الماليزي):-
 - تان سري داتو سري الدكتور زيتي أختر عزيز منذ شهر مايو ٢٠٠٠
 - تان سري داتو سري علي أبو الحسن بن سليمان سبتمبر ١٩٩٨ - إبريل ٢٠٠٠
 - تان سري داتو أحمد بن محمد دون مايو ١٩٩٤ - أغسطس ١٩٩٨
 - تان سري داتو جعفر بن حسين ١٩٨٨ - مايو ١٩٩٤
 - قبل عام ١٩٨٨ كانت صناعة التكافل تحت نطاق سلطة وزارة المالية الماليزية

صناعة التكافل الماليزية بعد عقدين

تمتعت صناعة التكافل الماليزية بنمو سريع منذ تأسيسها ٢٠ عاما سابقا حيث تطورت من صناعة مكونة من شركة واحدة بمنتجات أساسية محدودة جدا إلى صناعة راسخة تم دمجها ضمن التيار السائد للنظام المالي. ولقد تم تحقيق ذلك من خلال الجهود الجادة التي بذلها البنك المركزي الماليزي وشركات التكافل من أجل إيجاد صناعة ديناميكية وصامدة وفعالة في مجال التكافل.

التغيرات في صناعة التكافل الماليزية من عام ١٩٨٤ إلى عام ٢٠٠٤

| ٢٠٠٤ | ١٩٨٤ |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • ٤ شركات لا يقل رأس مال كل شركة عن ١٠٠ مليون رنجت ماليزي للحد الأدنى مما شجع على التنافس | <ul style="list-style-type: none"> • شركة واحدة برأس مال قدره ١٠ مليون رنجت ماليزي كأساس لهذه الصناعة |
| <ul style="list-style-type: none"> • العديد من المستثمرين ، من بينهم مستثمرون أهليون ومجموعات مصرفية ومؤمنين وشركة واحدة لإعادة التأمين مع شركة واحدة للتكافل مسجلة في البورصة الماليزية | <ul style="list-style-type: none"> • بنك إسلامي والمجالس والمؤسسات الدينية التابعة للولايات الماليزية |
| <ul style="list-style-type: none"> • توفير البيئة الملائمة لتنمية صناعة التكافل وتحديد اتجاهات استراتيجية للمدى المتوسط والبعيد | <ul style="list-style-type: none"> • وضع الأساس للتعريف بالتكافل ووضع الأحكام الأساسية له |
| <ul style="list-style-type: none"> • تشكيلة مختلف المنتجات بخصائص متطورة سيطرت منتجات التكافل العائلي على السوق بحصة نسبتها ٧١٪ (من حيث المساهمات) | <ul style="list-style-type: none"> • منتجات محدودة معظمها محصورة في تكافل المركبات والحريق والرهن • سيطرت منتجات التكافل العام على السوق وذلك بحصة نسبتها ٦٣٪ (من حيث المساهمات) |
| <ul style="list-style-type: none"> • مسلمون وغير مسلمين بتوقعات وأولويات ومتطلبات مختلفة | <ul style="list-style-type: none"> • معظمهم مسلمون |
| <ul style="list-style-type: none"> • فروع ومسئولو تسويق ووكالات و bancatakafu ووسطاء والإنترنت وحلفاء استراتيجيين | <ul style="list-style-type: none"> • فروع ومسئولو تسويق |
| <ul style="list-style-type: none"> • وسائل الاستثمار المختلفة التي أصدرتها الحكومة والقطاع الخاص | <ul style="list-style-type: none"> • محصورة في الودائع الإسلامية والسندات الإسلامية الحكومية |

صناعة التكافل المالية
- معلومات موجزة

مقارنة بين التكافل والتأمين

| التكافل | التأمين |
|---|---|
| الجمع بين عقد التبرع وعقد الوكالة أو المضاربة | عقد تبادل (بيع وشراء) بين المؤمن والمؤمن عليه |
| يقوم المشاركون بدفع مساهمتهم للبرنامج يضمن المشاركون بعضهم البعض بصورة متبادلة بموجب البرنامج | يدفع المؤمن عليهم قسطا معينا للمؤمن |
| تقوم شركة التكافل بدور مدير البرنامج وتدفع منافع التكافل من صندوق التكافل في حالة وجود نقص في صندوق التكافل، تقدم شركة التكافل قرضا حسنا لسد النقص | يتحمل المؤمن مسؤولية دفع منافع التأمين المتفق عليها من أصوله (صندوق التأمين وصندوق المساهمين) |
| يتم استثمار أصول صندوق التكافل في الطرق التي تتفق مع الشريعة الإسلامية | ليس هناك قيود باستثناء القيود المفروضة لأسباب الحصافة |

هيكل المؤسسة

يسمح لشركة التكافل بممارسة أنشطة التكافل العام والتكافل العائلي (الحياة).

| ٢٠٠٤ | ٢٠٠٠ | ١٩٩٥ | ١٩٩٠ | ١٩٨٥ | |
|-------|------|------|------|------|-------------------|
| ٤ | ٢ | ٢ | ١ | ١ | عدد شركات التكافل |
| ١٣٣ | ١٢٤ | ٤٢ | ٣١ | - | عدد الفروع |
| ١٦٣١٦ | ٤٥٦٧ | ١٢١٠ | - | - | عدد الوكلاء |

المؤشرات الرئيسية^١

| ٢٠٠٤ | ٢٠٠٠ | ١٩٩٥ | ١٩٩٠ | ١٩٨٦٢ | |
|--------|--------|-------|------|-------|--------------------------------|
| ١١٢٣,١ | ٥٢٢,٧ | ٩٤,٩ | ٢٨,٤ | ١,٦ | دخل المساهمات |
| ٧٩٤,٤ | ٣٧٣,٠ | ٣٧,٠ | ٨,٤ | ٠,٦ | العائلة |
| ٣٢٨,٧ | ١٤٩,٧ | ٥٧,٩ | ٢٠,٠ | ١,٠ | العام |
| ٥,١ | ٣,٨ | ١,٠ | ٠,٨ | ... | حصة السوق في صناعة التأمين (%) |
| ٥٠٢٨,٧ | ١٨٧٢,٩ | ١٨٣,٣ | ٣٨,٢ | ١,٤ | الأصول |
| ٤٣٠٥,١ | ١٥٤٢,٤ | ٩٤,٢ | ١٥,٥ | ٠,٦ | العائلة |
| ٧٢٣,٥ | ٣٣٠,٥ | ٨٩,١ | ٢٢,٧ | ٠,٨ | العام |
| ٥,٦ | ٣,٧ | ٠,٧ | ٠,٤ | ... | حصة السوق في صناعة التأمين (%) |
| ٥,١ | ٢,٥ | ٠,٣ | ٠,١ | ... | اختراق السوق ^٢ |

١ في مليون رنجت ماليزي
٢ السنة الأخيرة للمالية الأولى كانت في ١٩٨٦
٣ نسبة شهادات التكافل السارية المفعول مقسمة بإجمالي عدد السكان
... صغيرة جدا

صناعة التكافل المالية

– معلومات موجزة

ما هو التكافل؟

التكافل هو نظام التأمين الذي يتمشى مع روح الشريعة الإسلامية

تأسيس صناعة التكافل في ماليزيا

مفاهيم أساسية

- **التكافل:-**
 - يعني ضمنا مشتركا يوافق فيه المشاركون على تبادل الضمان فيما بينهم ضد خسارة محددة.
- **التبرع:-**
 - يشمل التبرعات والهبات والمساهمات. يوافق المشاركون في برنامج التكافل على التبرع بجزء من مساهمته في صندوق التكافل وذلك لمساعدة المشاركين الآخرين الذين يواجهون صعوبات،
 - يضم عناصر المشاركة في المسؤولية والضمان والحماية
 - يعتبر التبرع عنصرا أساسيا في نظام التكافل الذي يجعل عنصر الجهالة مسموحا به تحت عقد التكافل.

- تم تأسيس صناعة التكافل في ماليزيا في بداية الثمانينات نظرا لحاجة المسلمين إلى بديل شرعي للتأمين التقليدي، وكذلك من أجل تعزيز عمل البنك الإسلامي الذي تم تأسيسه في عام ١٩٨٣.
- كان من أهم أسباب تأسيسها هو الفتوى التي أصدرتها لجنة الفتوى الوطنية الماليزية التي أفنت بأن التأمين على الحياة في وضعه الراهن يعتبر عقدا باطلا نظرا لوجود عناصر الغرر والربا والميسر فيه.
- شكلت الحكومة فريق عمل خاص في عام ١٩٨٢ لدراسة مدى إمكانية إنشاء شركة تأمين إسلامي.
- وبناء على توصيات فريق العمل المذكور تم تقنين قانون التكافل في عام ١٩٨٤ ، وفي شهر نوفمبر من عام ١٩٨٤ تم تأسيس أول شركة تكافل في ماليزيا.

عملية التكافل في ماليزيا

- **المضاربة / الوكالة:-**
 - شركة التكافل هي الوكيل الذي يقوم بإدارة الصندوق نيابة عن المشاركين ، ويتم تعيين العقد بين المشاركين والوكيل تحت عقد المضاربة أو الوكالة .
 - تمنح المضاربة الأطراف المتعاقدة حق المشاركة في الأرباح في حين يتحمل المشاركون الخسائر الموجودة.
 - وتحت نموذج الوكالة، تحصل شركة التكافل على رسوم مقابل الخدمات المقدمة في حين يتحمل المشاركون الخسائر الموجودة. وقد يختلف مقدار الرسوم بناء على أداء شركة التكافل.

- يدفع المشاركون مبلغا من المال في صندوق عام يتم استخدامه لمساعدة الأعضاء المشاركين ضد خسارة أو ضرر محدد.
- يتم تفويض أمر إدارة الصندوق وتنفيذ عملياته بوصفها جهودا تجارية من أجل تحقيق الأرباح إلى شركات التكافل.
- موارد دخل شركات التكافل كالتالي:
 - الأرباح المكتسبة من استثمار صندوق المساهمين،
 - رسوم الوكالة،
 - حصة أرباح الاستثمار، و / أو
 - فائض صندوق التكافل.



صناعة التكافل الماليزية من سنة ١٩٨٤ إلى ٢٠٠٤

بمناسبة الذكرى الـ ٢٠ لصناعة التكافل الماليزية، تقوم هذه المقالة بإلقاء الضوء على وضع هذه الصناعة بعد مضي ٢٠ عاما من تأسيسها في ماليزيا. كما توضح بصورة تفصيلية تجربة ماليزيا في إنشاء صناعة راسخة للتكافل كبديل صالح للتأمين التقليدي

قال تعالى: (إن الله لا يغير ما بقوم حتى يغيروا ما بأنفسهم)

سورة الرعد الآية رقم ١١

20 YEARS
EXPERIENCE
of Malaysian Takaful industry